

го заключения не может быть ранее даты подписания (или утверждения) измененных финансовых отчетов.

Если управленческий персонал не вносит изменения к финансовым отчетам, а аудитор считает, что их нужно внести, и аудиторское заключение еще не предоставлено субъекту хозяйствования, аудитор должен выразить условно-позитивное или негативное мнение.

Если аудиторское заключение предоставлено субъекту хозяйствования, аудитор должен сообщить старшему управленческому персоналу, чтобы он не предоставлял финансовые отчеты и аудиторское заключение третьим сторонам. Если впоследствии финансовые отчеты будут опубликованы, аудитор должен принять меры для предотвращения возложения ответственности на аудиторское заключение. Такие мероприятия будут зависеть от юридических прав и обязанностей аудитора и рекомендаций адвоката аудитора.

3. Факты, выявленные после опубликования финансовых отчетов.

После опубликования финансовых отчетов аудитор не имеет никаких обязанностей осуществлять запросы относительно таких финансовых отчетов.

Если после опубликования финансовых отчетов аудитору становится известно о факте, который существовал на дату аудиторского заключения, и который, если бы был известен на эту дату, вынудил бы аудитора модифицировать свое заключение, аудитор должен рассмотреть, нужно ли пересмотреть финансовые отчеты, обсудить этот вопрос с управленческим персоналом и принять меры в соответствии с обстоятельствами.

Если управленческий персонал пересматривает финансовые отчеты, аудитор должен осуществить нужные при таких обстоятельствах аудиторские процедуры, проверить мероприятия, употребленные управленческим персоналом для информирования всех сторон, которые получили ранее опубликованные финансовые отчеты вместе с аудиторским выводом относительно них, о ситуации, что сложилась, и предоставить новое заключение относительно пересмотренных финансовых отчетов.

Новое заключение аудитора должно включать объяснительный параграф с ссылкой на примечание к финансовым отчетам, в котором более обстоятельно рассматривается причина пересмотра ранее опубликованных финансовых отчетов, и на предоставленное ранее аудиторское заключение. Новое аудиторское заключение датируется не раньше даты подписания или утверждения измененных финансовых отчетов.

Потребности в пересмотре финансовых отчетов и в предоставлении нового аудиторского заключения может не быть, если приближается дата опубликования финансовых отчетов за следующий период, а соответствующее раскрытие будет внесено в эти отчеты.

ФОРМЫ САНАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ИХ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Тарасова А.Г., студентка, гр. ЭП-402, НАПКС
Научный руководитель: Блажевич О.Г., ст. препод.

Субъект хозяйствования осуществляет свою производственно-хозяйственную деятельность на рынке самостоятельно, но в условиях конкуренции. Рыночные регуляторы вместе с конкуренцией создают единый механизм хозяйствования, который заставляет производителя учитывать интересы и спрос потребителя. Хозяйствующие субъекты вступают между собой в конкурентные отношения. Тот, кто проигрывает, становится банкротом. Чтобы этого не произошло, хозяйствующий субъект должен постоянно следить за ситуацией на рынке, обеспечивая себе высокую конкурентоспособность.

В системе стабилизационных мер, направленных на вывод предприятия из кризисного финансового состояния, важная роль отводится его санации. Санация представляет собой систему мероприятий по финансовому оздоровлению предприятия, реализуемых с помощью сторонних юридических или физических лиц и направленных на предотвращение объявления предприятия-должника банкротом и его ликвидации.

Иницируемая предприятием санация является сложным и во многом болезненным для него процессом, требующим эффективного финансового управления на всех стадиях его осуществления. Такое управление осуществляется на предприятии по определенным этапам, представленным в таблице 1.

Таблица 1

Этапы проведения эффективного финансового управления с целью вывода предприятия из кризиса посредством применения санации

Этап	Содержание
1. Определение целесообразности и возможности проведения санации.	Целесообразность проведения санации обуславливается тем, что предприятие не достигло своих целей, используя внутренние механизмы финансовой стабилизации, и кризисное финансовое состояние продолжает углубляться. Возможность осуществления санации определяется перспективами выхода из кризисного финансового состояния и успешного развития предприятия при оказании ему существенной внешней помощи

Этап	Содержание
2. Определение основы концепции санации	Такая концепция отражает идеологию осуществления предполагаемой санации, определяя ее предстоящие направления и формы. В зависимости от принципиального подхода различают оборонительную и наступательную концепции осуществления санации предприятия: • оборонительная концепция санации направлена на сокращение объемов операционной и инвестиционной деятельности предприятия и предполагает привлечение внешней финансовой помощи для соответствующей реструктуризации предприятия, в процессе которой оно избавляется от ряда производственных структурных подразделений, незавершенных реальных инвестиций и других видов активов в целях финансовой стабилизации; • наступательная концепция санации направлена на диверсификацию операционной и инвестиционной деятельности предприятия, обеспечивающую увеличение размера чистого денежного потока в предстоящем периоде за счет роста эффективности хозяйственной деятельности. В этом случае внешняя финансовая помощь и другие реорганизационные мероприятия, осуществляемые в процессе санации, используются в целях расширения ассортимента конкурентоспособной продукции, выхода на другие региональные рынки, быстрого завершения начатых реальных инвестиционных проектов.
3. Определение направления осуществления санации.	В зависимости от масштабов кризисного состояния предприятия, идентифицированных в процессе диагностики банкротства, и принятой концепции санации различают два основных направления ее осуществления: направленная на рефинансирование его долга и реструктуризацию предприятия.
4. Выбор формы санации.	Форма санации непосредственно характеризует тот механизм, с помощью которого достигаются ее основные цели. Санация предприятия, направленная на рефинансирование его долга, может носить следующие основные формы: дотации и субвенции за счет средств бюджета; государственное льготное кредитование; государственная гарантия коммерческим банкам по кредитам, выдаваемым санируемому предприятию; целевой банковский кредит; перевод долга на другое юридическое лицо; реструктуризация краткосрочных кредитов в долгосрочные; выпуск облигаций и других долгосрочных ценных бумаг под гарантию санатора; отсрочка погашения облигаций предприятия; списание санатором — кредитором части долга. Санация предприятия, направленная на его реструктуризацию (реорганизацию), может носить следующие основные формы: слияние; поглощение; разделение; преобразование в открытое акционерное общество; передача в аренду; приватизация (в этой форме санируются государственные предприятия).
5. Подбор санатора.	Такой подбор осуществляется исходя из выбранных форм санации и предшествует разработке бизнес-плана санации предприятия, в которой санатор должен принимать обязательное участие. В реальной практике разработка бизнес-плана санации часто осуществляется до выбора санатора и лишь представляется ему на рассмотрение. Санаторами могут выступать: собственники предприятия; предприятия — кредиторы; сторонние хозяйствующие субъекты — юридические лица; трудовой коллектив санируемого предприятия.
6. Подготовка бизнес-плана санации.	Он представляет собой основной документ, определяющий цели и процесс осуществления санации предприятия-должника. Бизнес-план санации разрабатывается обычно представителями санатора, предприятия-должника и независимой аудиторской фирмы.
7. Расчет эффективности санации.	Этот расчет позволяет определить целесообразность всего процесса санации, оценить различные альтернативные ее формы. Эффективность санации определяется путем соотнесения результатов (эффекта) и затрат на ее осуществление в предложенной форме
8. Утверждение бизнес-плана санации.	После рассмотрения проекта бизнес-плана санации с расчетом ее эффективности всеми заинтересованными сторонами (предприятием-должником, его кредиторами и санаторами) он утверждается их представителями и принимается к исполнению.
9. Мониторинг реализации мероприятий бизнес-плана санации.	Такой мониторинг включается в систему текущего и оперативного финансового контроллинга и обеспечивается финансовой службой предприятия

Цель санации считается достигнутой, если удалось за счет внешней финансовой помощи или реорганизационных мероприятий нормализовать хозяйственную деятельность и избежать объявления предприятия-должника банкротом с последующей его ликвидацией.

АНАЛИЗ ЭВОЛЮЦИИ СОЦИАЛЬНЫХ ВЗНOSОВ В УКРАИНЕ

Титаева В.М., студентка, гр. УА-301, НАПКС
Научный руководитель: Плугарь Е.В., ст. препод.

В соответствии с основами законодательства о всеобщем обязательном государственном социальном страховании, принятыми в январе 1998 года, в Украине предусматривалось создать пять видов социального страхования: 1) пенсионное; 2) на случай безработицы; 3) в связи с временной потерей трудоспособности и затратами, обусловленными рождением и погребением; 4) от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, повлекших потерю трудоспособности и 5) медицинское.

Таким образом, в Украине возникла новая сфера экономических отношений между населением и государством, населением и местными органами власти или субъектами хозяйствования. Введены сборы на социальное страхование, которые можно рассматривать как специальные платежи государству, используемые на социальные платежи населению.

Первым по значению социальным налогом, выполняющим главную роль в механизмах пенсионного обеспечения в Украине выступает сбор на общеобязательное государственное пенсионное страхование. Величина этого сбора достаточно часто пересматривается, но ставка никогда не опускается ниже 31%. Динамика ставок взноса в Пенсионный фонд представлена на рисунке (рис. 1). Вместе с тем, несмотря на высокие ставки взноса Пенсионный фонд Украины не в состоянии самостоятельно без бюджетных средств обеспечивать выплаты пенсий. Эксперты отмечают, что одновременное снижение процентной ставки и увеличение минимальной заработной платы, или применение дифференцированного подхода к взиманию процентной ставки в значительной мере помогло бы вывести реальную заработную плату из тени. Это на первоначальном этапе может, и не повлекло бы за собой значительного пополнения пенсионного фонда, но изначально прививало бы культуру уплаты налогов и сборов. Поэтому населению Украины без воспитания пенсионной культуры надеяться на кардинальные, лучшие изменения невозможно.



Рис. 1. Динамика ставок взносов в Пенсионный фонд

Для социальной защиты населения в случае потери работы в Украине введено общеобязательное государственное страхование на случай безработицы. Данный вид сбора относится к юрисдикции Министерства труда Украины, поэтому различные инструкции данного Министерства содержат толкование и разъяснение Законов в данной области, а также порядок осуществления платежей. Вопросами социальной защищенности населения в случае несчастного случая на производстве и профессионального заболевания ведает Фонд с аналогичным названием, но несмотря на все правовые механизмы защиты людей пострадавших на производстве и утративших трудоспособность вопросы страхового возмещения решаются долго и не всегда объективно в отношении пострадавших. Такой вид социального страхования, как социальное страхование по временной утрате трудоспособности также демонстрирует высокий уровень правовой зарегулированности данного социального налогообложения. Рост законодательной инициативы различных органов исполнительной власти часто про-